



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

01 NİSAN – 30 HAZİRAN 2022
KONSOLİDE ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER



TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER....	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ.....	2
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	3
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	6
BANKA YÖNETİMİ	8
Yönetim Kurulu	8
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları	8
Banka Üst Yönetimi	8
Denetim Komitesi	9
Kurumsal Yönetim Komitesi	9
Ücretlendirme Komitesi	9
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	10
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	10
BANKANIN 2022 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ.....	10
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	10
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri.....	11
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları	14
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	15
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	15
Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri	16
Şirket Bilgilendirme Politikası	16
Özel Durum Açıklamaları	17

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Nisan – 30 Haziran 2022
Faaliyete Geçiş Tarihi	: 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulan Banka'nın unvanı 15/07/1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkânı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulunun 20/01/1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredilmesi sonucu Banka'nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir. 24/10/2018 tarih ve 30575 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren 11/11/2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın kuruluşuna ilişkin 7147 sayılı kanun ile Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketinin Kuruluşu Hakkındaki 14/10/1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi olup, Banka, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi unvanıyla kalkınma ve yatırım bankası olarak hiçbir hukuki muameleye tabi olmaksızın faaliyetlerine devam etmektedir. Banka'nın ilgili olduğu merci T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığıdır.
Bankanın Merkezi	: İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	: 2 milyar TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 9
Personel Sayısı	: 297
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 216 636 87 00 – 0216 630 18 15
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İSTANBUL

KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., 28 Mayıs 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ve 1 Haziran 2020 tarih ve 10087 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirket'in kuruluş amacı, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir. Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Bankamızın %100 oranında iştirakidir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

11 Kasım 2020 tarihinde Bankamızın %100 iştiraki olarak SPK mevzuatı kapsamında yatırım yapan yatırımcılara da hizmet vermek amacıyla kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. çatısı altında girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve bu fonlar aracılığı ile ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesi hedeflenmektedir.

2020 sonu itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na faaliyet izni başvurusu gerçekleştirilmiş olup, 11 Mart 2021 tarih ve 2021/13 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde faaliyet izni ile portföy yöneticiliği yetki belgesi verilmesi talebinin olumlu karşılanmasına karar verilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2021 tarihli kararı ile sermayesine %100 oranında iştirak edilen bağlı ortaklığımız Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 1.800.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 1.200.000 TL tutarında artırımlık suretiyle 3.000.000 TL'ye çıkarılması kapsamında Bankamız tarafından nakden karşılanmak suretiyle yeni pay alma hakkımızın tamamının kullanılmasına karar verilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2021 yılında küresel ekonomide görülen olumlu seyir, bu yılın ilk çeyreğinde de devam etmiştir. Rusya-Ukrayna savaşının etkisiyle artan jeopolitik risklerle, yılın ikinci çeyreğinde dünyada iktisadi faaliyette ivme kaybı yaşanmıştır. Emtia fiyatlarındaki yükseliş, gıda ve enerji başta olmak üzere bazı sektörlerdeki arz kısıtları küresel enflasyonun yılın ilk yarısında yüksek seyretmesine neden olmuştur.

Salgın kaynaklı yavaşlamadan hızla çıkan Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk çeyreğinde yıllık yüzde 7,3'lük güçlü bir büyüme performansı yakalamıştır. Ekonomik aktivitedeki olumlu seyrin, dış talebin de katkısıyla yılın ikinci çeyreğinde de sürmesi ve Türkiye ekonomisinin emsal ülkelerden büyüme açısından pozitif yönde ayrışması beklenmektedir.

Üretim, istihdam ve yeşil dönüşüme destek veren yapımızla uluslararası arenada edindiğimiz güçlü iş birliklerimiz sayesinde yılın ilk yarısında da Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sunan Bankamız, 2022 yılı Haziran ayı itibarıyla aktiflerini geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 115'lik artışla 71 milyar TL'ye çıkartarak güçlü performansını korumuş olup, altı aylık dönem kârımız 733,2 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamız, güçlü sermaye yapısı, kalkınma ve yatırım bankacılığındaki yetkinliği, Türkiye Kalkınma Fonu şapkası ve Türkiye sermaye piyasalarındaki ürünlerini çeşitlendirme hedefi ve alanlarında uzman insan kaynağından aldığı güçle, sürdürülebilir kalkınmayı desteklemeye devam edecektir.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Küresel ekonomi, Covid-19 salgınıyla mücadele kapsamında uygulanan genişleyici mali ve parasal politikalar sayesinde 2021 yılında hızlı bir toparlanma kaydederek, yüzde 6,1 oranında büyümüştür. 2022 yılının ilk çeyreğinde de küresel ekonomideki olumlu seyir devam etmiştir. Artan jeopolitik riskler ikinci çeyrek itibarıyla küresel ekonomik aktivitede kısmi zayıflamaya neden olmuştur. Türkiye ekonomisindeki güçlü seyir, dış talebin de katkısıyla yılın ilk yarısında devam etmiştir.

2022 yılının ilk beş ayında aktif ve kredi büyümesinde olumlu performans gösteren Türk Bankacılık Sektörü net kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 434 artarak 132 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Sektörün aktif toplamı 2022 yılı Mayıs ayında, bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 69 artarak 11,3 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, aktif kalemler içindeki en büyük payı oluşturan krediler yüzde 58 artarak 6,1 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik standart oranı ise geçen yılın aynı ayına göre 2 puan artarak yüzde 20,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın ikinci çeyrek mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerin 2022 yılı Haziran ayı itibarıyla 71 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 115, 2021 yıl sonuna göre ise yaklaşık yüzde 47'lik bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir.

Toplam aktifimizin yaklaşık yüzde 71'ini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2022 yılı Haziran ayında 50,1 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz 2021 yılı sonuna göre yüzde 34 oranında; bir önceki yılın aynı dönemine göre ise yüzde 105 oranında artış göstermiştir. Altı aylık dönem kârımız 733,2 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı 2022 yılının ikinci çeyreğinde yüzde 1,96 düzeyinde, sermaye yeterlilik oranı ise yüzde 15,93 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Uzun yıllardır güçlü ilişkiler kurduğumuz uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşları ile Türkiye'ye yönelik kaynak temin etme çalışmalarında önemli sonuçlar elde ettik. Temin ettiğimiz kaynak miktarı 2021 yıl sonuna göre yüzde 38 artış göstererek 52,2 milyar TL seviyesine ulaştı.

Bu dönemde de temin edilen kaynaklar ile başta enerji, enerji verimliliği, iklim finansmanı ve imalat sanayi olmak üzere ülkemizin geleceği için önem arz eden, üretim potansiyelinin artmasında katma değer sağlayan ve cari açığı azaltacak projelerin hayata geçirecek yatırımcılar ile, ekonomimizin bel kemiği olan KOBİ'lere ve işletmelere gerek Türk Lirası gerek yabancı para cinsinden yatırım ve işletme sermayesi kredi desteği sunulmuştur.

Ayrıca Bankamız, APEKS bankacılığı ile de ticari bankalar ve finansal kiralama şirketleri gibi diğer finansal kurumlar üzerinden küçük ve büyük ölçekli firmaların tematik yatırımlarına kaynak sağlamaya devam etmiştir.

Bankamız, uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarından Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesinde Türkiye, Orta Doğu ve Afrika'daki tüm kurumlar arasında birinci, Avrupa'da AYB, KfW ve EBRD'den sonra dördüncü banka olma başarısını elde etti. Elde ettiğimiz birincilik ve küresel ölçekte yakaladığımız bu başarı, sürdürülebilirliğe verdiğimiz önemin uluslararası arenada tescili niteliğindedir.

Bankamız, yatırım bankacılığı çatısı altında da hem özel sektör hem de kamu kuruluşlarına finansal danışmanlık, sermaye piyasaları danışmanlığı, birleşme ve satın alma danışmanlığı alanlarında hizmetlerine devam etmiş, yürüttüğümüz yatırım bankacılığı faaliyetleri çerçevesinde; tarım tedarik zincirinde faaliyet gösteren ve tarım ekosistemini teknolojiyle buluşturan dijital tarım platformu Tarfin'in ilk sukuk (kira sertifikası) ihracına aracılık etmiştir.

Bankamızın, Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri tarafından açıklanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,32 olarak belirlenmiştir. İlk kez yaptırdığımız derecelendirmede aldığımız bu yüksek not; Kurumsal Yönetim çalışmalarımızın, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ve dünyadaki iyi uygulamalar ile de paralel olarak sürdürüldüğünü göstermiştir.

Bankamızın kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu yönettiği fon büyüklüğünü artırmış ve Türkiye girişimcilik ekosistemini desteklemeye devam etmiştir. Türkiye Kalkınma Fonu’nun alt fonlarından Bölgesel Kalkınma Fonu ve Teknoloji ve İnovasyon Fonu’na KOSGEB’in de yatırımcı olarak katılmasıyla Türkiye Kalkınma Fonu’nun 5 alt fon aracılığıyla yönettiği fon büyüklüğü 1,3 milyar TL’den 1,5 milyar TL’ye çıkmıştır. 2022 yılının ikinci çeyreğinde fonların fonu yatırımları kapsamında 212 VC, ScaleX, 500İstanbul ve Revo gibi Türkiye’nin önemli girişim sermayesi fonlarına kaynak ödemeleri suretiyle Türkiye girişimcilik ekosistemi desteklenmeye devam edilmiştir.

Türkiye’nin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda çalışmalarına devam eden Bankamız, gelecek dönemde de kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu olarak üç koldan yürüttüğü faaliyetleri ile ülke ekonomisine hız kesmeden destek olmaya devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu  yesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Ara.21	Haz. 22
Toplam Aktifler	48.378.730	71.011.242
Finansal Varlıklar	8.421.548	15.682.243
Krediler	37.483.219	50.099.962
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	3.012.392	5.738.337
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	789.738	874.767
Alınan Krediler-Fonlar-Para Piy.Borç.	40.121.315	58.756.531
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.350.857	5.917.814
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	4.465.637	5.327.219

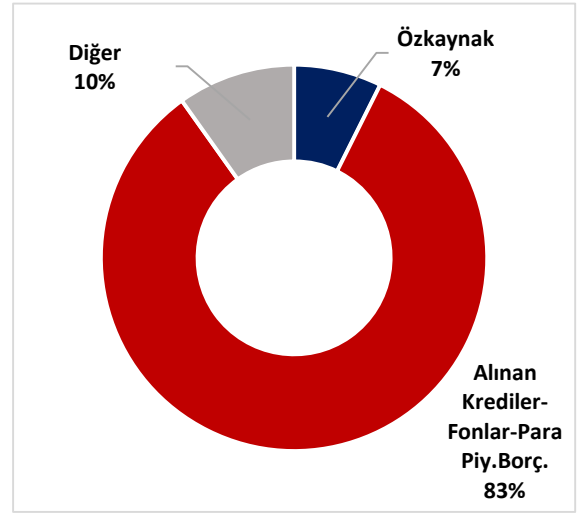
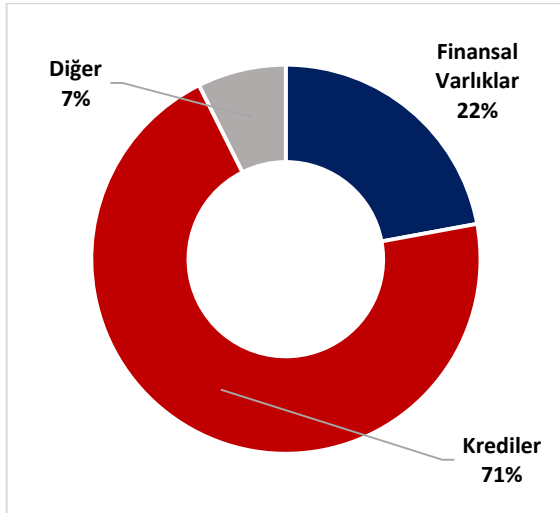
KÂR/ZARAR (Bin TL)	Haz.21	Haz.22
Faiz Gelirleri (Net)	623.854	1.280.879
Faiz Dışı Gelirler - Giderler (Net)	-92.346	-296.049
Vergi Karşılığı (-)	123.291	245.397
Net Kâr/Zarar	408.217	739.433

RASYOLAR (%)	Ara.21	Haz.22
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	77,55%	70,6%
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	2,3%	2,0%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9,2%	7,5%
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	78,4%	73,5%
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	14,3%	15,9%



AKTİF YAPISI (HAZİRAN 2022)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	15.682.243	22%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	54.963.546	77%
Krediler	50.099.962	92%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	5.738.351	10%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	874.767	-2%
DİĞER AKTİFLER	365.453	1%
TOPLAM	71.011.242	100%

PASİF YAPISI (HAZİRAN 2022)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR-PPB	58.756.531	83%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	5.917.814	8%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.009.678	1%
ÖZKAYNAKLAR	5.327.219	8%
TOPLAM	71.011.242	100%





BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer KARADEMİR (*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Onur GÖK (*)	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Hakan ERTÜRK Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 21 Haziran 2022 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Haziran 2022 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Onur GÖK, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Ömer KARADEMİR seçilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları Banka Esas Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

01 Nisan - 30 Haziran 2022 döneminde Yönetim Kurulu 6 adet toplantı yapmış 3 adedi Ara Karar ve 85 adedi Karar olmak üzere toplam 88 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro / Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi / Kredi Tahsis / Kredi izleme / Hukuk ve Diğer Tüm Birimler)
Zekai IŞILDAR	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları / Destek Hizmetleri)
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler / Kredi Operasyon / Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler / Türkiye Kalkınma Fonu)



Seçil KIZILKAYA YILDIZ Genel Müdür Yardımcısı

(Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı / Sermaye Piyasaları
Danışmanlığı / Finansal Danışmanlık / Finansal Analiz ve Değerleme
/ Mühendislik / Ekonomik Araştırmalar/ Sektörel Araştırmalar /
Kurumsal İletişim / Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi)

Emine Özlem CİNEMRE Genel Müdür Yardımcısı

(Hazine / Finansal Kuruluşlar / Kalkınma Finansmanı Kuruluşları /
Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık)

Ali YUNUSLAR

Genel Müdür Yardımcısı

(BT Uygulama Geliştirme/ BT Sistem ve Altyapı/ Kurumsal Mimari ve
Proje Yönetimi)

Yeşim ŞİMŞEK (*)

Genel Müdür Yardımcısı

(Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı/ Ankara Şube)

(*) Banka Genel Müdür Yardımcısı Ufuk Bala YÜCEL 31.05.2022 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mayıs 2022 tarihli kararı ile Yeşim ŞİMŞEK Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Denetim Komitesi

Dr.Turgay GEÇER

Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM

Denetim Komitesi Başkan Vekili

Salim Can KARAŞIKLI (*)

Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Karademir

Denetim Komitesi Üyesi

(*) 25.03.2022 tarihli Genel Kurul kararı ile Abdullah BAYAZIT'ın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği sona ermiştir. Yönetim Kurulu'nun 5 Nisan 2022 tarihli kararı ile Salim Can KARAŞIKLI ve Ömer KARADEMİR Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmiştir.

01 Nisan - 30 Aralık 2022 döneminde Denetim Komitesi 6 adet toplantı yapmış ve 22 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Erdal ERDEM

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Salim Can KARAŞIKLI

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Metin YILMAZ

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Salim Can KARAŞIKLI

Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Onur GÖK (*)

Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*) Yönetim Kurulu'nun 29 Haziran 2022 tarihli kararı ile Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden Ücretlendirme Komitesi Üyesi Dr. Hakan Ertürk'ün yerine Onur Gök Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

01 Nisan – 30 Haziran 2022 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.



İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI

Teftiş Kurulu Başkanı

Dr. Semra PEKKAYA

Risk Yönetimi Daire Başkanı

Burhan Serhan PEKER

İç Kontrol ve Uyum Müdürü

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	1.981.630.610,61	99,08
DİĞER(*)	18.369.389,39	0,92
TOPLAM	2.000.000.000,00	100,00

(*)Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortakların çoğunluğuna ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

BANKANIN 2022 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den 300 milyon ABD Doları tutarında COVID-19 finansman imkanı sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandeminin etkilerini azaltmak amacıyla KOBİ'ler ve büyük işletmelere kullanılacaktır. 30 Haziran 2022 itibarıyla 200 milyon ABD Doları tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 10 Aralık 2019 tarihli anlaşma ile sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında krediye ilave olarak 100 milyon ABD Doları Ek Finansman anlaşması 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 50 milyon ABD Doları tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik girişimcilerin finansmanı için 316 milyon AVRO tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde imzalanmıştır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam 104 milyon AVRO tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) den 250 milyon ABD Doları tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullanılacaktır. 30



Haziran 2022 tarihi itibarıyla 80 milyon ABD Doları tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

- ✓ Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon ABD Doları finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 28 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredinin 20 milyon ABD Doları tutarındaki ilk dilimi 17 Haziran 2022 tarihinde bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon ABD Doları tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 109,5 milyon ABD Doları tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması 21 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredi 17 Haziran 2022 tarihinde efektif kılınmıştır.
- ✓ OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID) den 150 milyon ABD Doları yenilenebilir enerji ve verimlilik kredisi sağlanmasına ilişkin takip çalışmaları sürdürülmektedir.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası (KfW) tarafından 100 milyon AVRO Climate kredisi sağlanması kapsamında 25 Haziran-1 Temmuz tarihleri arasında KfW yetkililerinin katılımıyla Bankamızda kredi müzakereleri yapılmıştır. Kredinin 2022 yılı son çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 11 Mayıs 2022 tarihinde Bankamız derecelendirme notunu B+ ve görünümü "Negatif" olarak teyit etmiştir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir. RPM ilk tur uygulama kapsamına alınan 7 projeden 3 tanesi ile Yararlanıcı Sözleşmeleri imzalanmış, 3 proje de firmaların kendi isteği doğrultusunda programdan çıkartılmıştır.



- ✓ Projenin ilk tur uygulamasında yer alan ve sözleşmesi imzalanan iki adet proje kapsamında 3 adet jeotermal arama kuyusuna ait sondaj faaliyetleri tamamlanmıştır. Gerçekleştirilen sondaj faaliyetlerinin hepsi, 3S Kale Niğde Enerji Üretim A.Ş. firmasına ait Kitreli-Çömlekçi ve Bozköy lisans alanlarında yer almaktadır. Delinen üç adet jeotermal arama kuyusundan ilki, bölgenin jeolojik yapısından kaynaklı teknik problemler nedeni ile geçici olarak terk edilmiştir. Diğer iki arama sondajı sonrası yapılan kuyu tamamlama ve test faaliyetleri sonucunda elde edilen veriler ve önceden belirlenen başarı kriterlerine göre, kuyuların başarısız olduğu tespit edilmiştir. Yararlanıcı, başarısız olan kuyularına ait gerçekleştirdiği tüm harcama belgeleri ve ilgili kanıt dokümanlarını Bankamıza teslim etmiş olup, yapılan değerlendirmeler neticesinde toplam 3,8 milyon ABD Doları hibe ödemesi gerçekleştirilmiştir. Her iki sahada da atık bertarafı devam etmekte olup, kalan ödeme, tüm bertaraf işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirilecektir.
- ✓ RPM kapsamında ilk tur uygulama çalışmaları yanında ikinci tur çalışmalar da devam etmektedir. RPM ikinci tur için toplam 14 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmıştır. Başvurusu yapılan projeler, RPM Danışmanları ve RPM Proje Uygulama Birimi tarafından teknik, finansal, çevresel ve sosyal açıdan değerlendirilmiş ve puanlanmıştır. Yapılan değerlendirmeler sonucu proje bütçesinin yeterli olması şartı ile en yüksek puanı alan ilk 10 projenin, ikinci tur uygulama programına alınmasına karar verilmiştir. 2022 yılı ikinci çeyreğinde kısa listeye alınan ilk 6 projeye ait müzakereler tamamlanmış olup, projelerin çevresel ve sosyal yönetim planlarının hazırlanması ve Dünya Bankası onay süreçleri devam etmektedir. Diğer projelerle ilgili müzakereler devam etmekte olup, başarı kriterleri üzerinde mutabık kalınan projeler için sözleşme hazırlık süreci başlamıştır.
- ✓ Bankamız Mühendislik Birimi tarafından yürütülen bir başka proje de GEORISK projesidir. AB-UFUK 2020 Programı kapsamında yürütülmekte olan GEORISK projesi ile Avrupa ülkelerinde jeotermal yatırım risklerinin belirlenmesine yönelik metodoloji oluşturulması ve mevcut risk paylaşım sistemlerinin geliştirilerek yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır. Proje 30 Eylül 2021 tarihinde tamamlanmış olup, Bankamız tarafından hazırlanan Kapasite Geliştirme Raporu, proje koordinatörlüğüne sunulmuştur. 2022 yılı ilk çeyreğinde, projeye ait Teknik ve Finansal Final raporları proje koordinatörlüğüne iletilmiş ve onay süreçleri



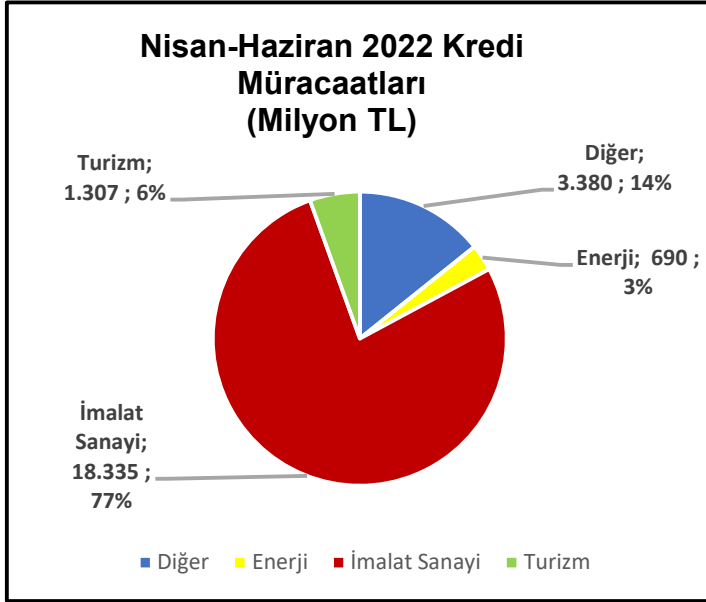
tamamlanmıştır. Onaylanan raporlar neticesinde, kalan 18 bin AVRO ödeme Bankamız hesaplarına aktarılmış olup, proje kapsamında toplam 84 bin AVRO gelir olarak kayıt edilmiştir.

- ✓ Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist), Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratma koşullarını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay, Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin ilk bileşeni olan kredi 316 milyon AVRO, ikinci bileşeni olan Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe ise 75,9 milyon AVRO tutarındadır. Projenin Teknik Yardım Bileşeni ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısını artırmak hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama döneminde.
- ✓ Proje açılış toplantısı 14 Aralık 2021 tarihinde çevrimiçi olarak Dünya Bankası ve AB Türkiye Delegasyonu'nun katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist) Hibe Programı proje teklif çağrısı 17 Aralık 2022'de 70 milyon AVRO bütçe ile ilan edilmiştir. Çağrı döneminde dokuz tanesi çevrimiçi, bir tanesi Gaziantep'te fiziksel olmak üzere on adet bilgilendirme toplantısı gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Kayist Hibe Programı proje teklif çağrısı son başvuru tarihi olan 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmış ve çağrı süreci tamamlanmıştır. Hibe programı değerlendirme aşamasında İdari ve Uygunluk Kontrolü, Teknik ve Finansal Değerlendirme, Çevresel ve Sosyal Değerlendirme aşamaları ile devam edilecek ve hibe almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle sözleşme imzalanacaktır.
- ✓ Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki Protokol 1 Mart 2022 tarihinde imzalanmıştır.

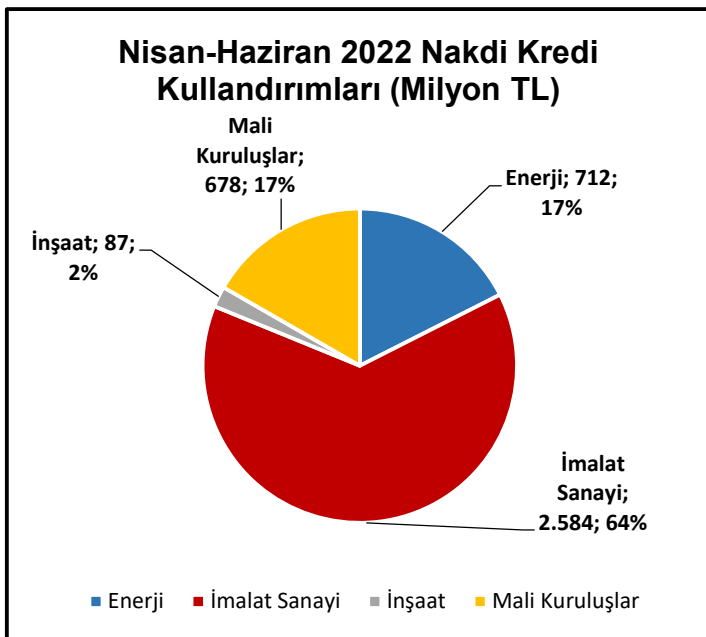


- ✓ 30 Haziran 2022 itibariyle 4,4 milyon TL tutarındaki fon aktarımı gerçekleştirilmiş olup, 32 CPF, 11 CCR projesi olmak üzere toplam 43 proje kısa listeye girmiştir. 2022 yılı kesin proje listesinde 17 CPF, 7 CCR olmak üzere toplam 24 proje desteklenmeye hak kazanmıştır. Yararlanıcı kurumlar ile sözleşme imza aşaması devam etmektedir.

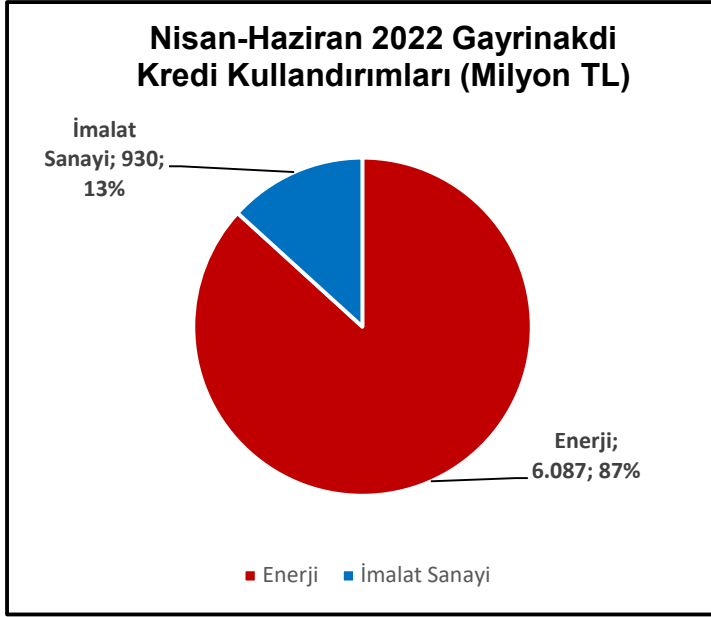
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları



- ✓ 01 Nisan - 30 Haziran 2022 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 75 firmadan 16.396 milyon TL, 218 milyon AVRO ve 211 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 23.713 milyon TL'dir. Bu müracaatların %77'si (18.335 milyon TL) imalat sanayi, %6'sı (1.307 milyon TL) turizm, %3'ü (690 milyon TL) enerji ve %14'ü (3.380 milyon TL) diğer sektörlerle aittir.



- ✓ 01 Nisan - 30 Haziran 2022 döneminde 21 adet firmaya 10 milyon AVRO, 100 milyon ABD Doları ve 2.208 milyon TL tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup toplam değeri 4.061 milyon TL dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %64'ü imalat sanayi, %17'si enerji, %17'si mali kuruluşlar, ve %2'si inşaat sektörüne aittir.



✓ 01 Nisan - 30 Haziran 2022 döneminde 8 adet firmaya 7.017 bin TL gayrinakdi kredi kullandırılmıştır. Kullandırılan gayrinakdi kredilerin %87'si enerji ve %13'ü imalat sektörüne aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulunun 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılacaktır.

İlgili raporlamalara <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu "Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Birimi ve İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi" tarafından yerine getirilmektedir.

Nisan-Haziran 2022 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 3 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2021 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Mart 2022 tarihinde, saat 10:00'da, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok Apt. No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 3 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Banka'nın resmî web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 03/03/2021 tarih ve 10529 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Banka'nın toplam 2.000.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 200.000.000.000 adet paydan 1.981.630.610,610 TL'lik sermayeye karşılık 198.163.061.061,00 adet payın temsilen 117.176,911 TL'lik sermayeye karşılık 11.717.691,10 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Nisan-Haziran 2022 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'nde 8 adet başvuru cevaplandırılmıştır.
- ✓ 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Nisan-Haziran 2022 dönemine ait 4 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2022 döneminde 18 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.